



Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской отчетности

Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «СИНКО-БАНК»

за 2014 год

1. АДРЕСАТ

УЧАСТНИКИ Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «СИНКО-БАНК» И ИНЫЕ ЛИЦА.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «СИНКО-БАНК»

Место нахождения: 107045, г.Москва, Последний переулок д. 11 стр.1

Основной государственный регистрационный номер: № 1027739563610 от 18.11.2002г.

Регистрация Банком России: № 2838 от 16.05.1994г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензии, выданные Банком России:
- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2838 от 07.02.2013г.;
- Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2838 от 07.02.2013г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия
Налоговых Консультантов»,
ООО «КНК»

Место нахождения: 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2,
оф.189

Почтовый адрес: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6

Основной государственный регистрационный номер: 1025005242140

Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):	ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:	Основной регистрационный номер записи 10206018011
Руководитель аудиторской организации:	Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович (квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок), имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «СИНКО-БАНК», далее по тексту – Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 1 января 2015 год;
- ✓ Пояснительной информации к годовой отчетности.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Независимая аудиторская проверка годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регуливающими правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядок составления годовой бухгалтерской отчетности, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроля достоверности годовой бухгалтерской отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности годовой бухгалтерской отчетности может способствовать росту доверия к такой отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения

годовой бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «СИНКО-БАНК» по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

7. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны

подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

8. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

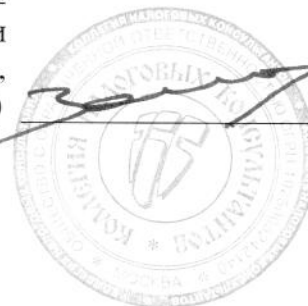
Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская отчетность за 2014 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Пояснительной информации к годовой отчетности о том, что экономика Российской Федерации в 2014 году вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Мы не исключаем того, что указанные обстоятельства будут продолжать оказывать влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, обращаем внимание на сведения, раскрытые Банком в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности относительно того, что в связи с внесением изменений в Положение Банка России № 2332-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01 января 2015 года составлена в соответствии с алгоритмом составления формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III») с учетом СПОД операций. Отчетность по форме 0409808 по состоянию на 01 января 2014г., представленная в составе Годовой бухгалтерской отчетности за 2013г. составлялась в соответствии с алгоритмом составления формы 0409134 «Расчет собственных средств (капитала) с учетом СПОД операций».

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин Антон Русланович
(квалификационный аттестат аудитора №
06-000002, выданный на основании
решения НП ААС от 09.06.2011г.,
Протокол № 39 на неограниченный срок)

«7» апреля 2015г.



1-8

**Бухгалтерская (финансовая) отчетность
Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческого банка «СИНКО-БАНК»
(ООО КБ «СИНКО-БАНК»)
за 2014 год**

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТМО	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО
45379000	29296820	2838

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "СИНКО-БАНК"
/ ООО КБ "СИНКО-БАНК"
Почтовый адрес
107045, г.Москва, Последний пер., д.11, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	352123	225143
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	539861	750799
2.1	Обязательные резервы	6.1	159242	112969
3	Средства в кредитных организациях	6.1,10.1	1396123	758974
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6.4,10.1,10.2	3477639	2538035
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	7.2	7638	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.12	26015	25098
11	Прочие активы	6.15	31161	22203
12	Всего активов		5830560	4320252
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	6.16	315638	50000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.17	4793616	3792664
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		1956167	1359856
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	7.2	0	2427
19	Отложенное налоговое обязательство	7.2	12058	0
20	Прочие обязательства	6.20	34324	29137
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14	1443	3279
22	Всего обязательств		5157079	3877507
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

23	Средства акционеров (участников)	6.21	356000	156000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		54054	54054
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		232691	163749
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7.2	30736	68942
31	Всего источников собственных средств		673481	442745
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		129739	197759
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		149848	345238
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер

Итяксова Т.Ю.

Исполнитель
Телефон: (495) 737-41-40

Итяксова Т.Ю.

26.02.2015



М.П.

Банковская отчетность

Код территории по ОКТМО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145379000	129296820	2838

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "СИНКО-БАНК"
/ ООО КБ "СИНКО-БАНК"

Почтовый адрес
107045, г.Москва, Последний пер., д.11, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	7.4	524507	408655
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		33303	13367
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		491204	395288
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	7.4	120828	94054
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		9194	2749
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		111634	91305
12.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7.4	403679	314601
14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	14	-102597	-49553
14.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1617	-1270
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		301082	265048
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-1	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		31545	19957
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.1	2981	384
111	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
112	Комиссионные доходы	7.5	44610	34973
113	Комиссионные расходы	7.5	7250	2622
114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
116	Изменение резерва по прочим потерям	14	-16517	-3433
117	Прочие операционные доходы		13430	12225
118	Чистые доходы (расходы)		369880	326532
119	Операционные расходы	7.6	284649	213342
120	Прибыль (убыток) до налогообложения		85231	113190

121	Возмещение (расход) по налогам		54495	44248
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	7.2	30736	68942
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
123.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
123.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		30736	68942

Председатель Правления



Барсегов Г.Г.

М.П.

Главный бухгалтер



Иत्याсова Т.Ю.

Исполнитель
Телефон: (495) 737-41-40



Иत्याсова Т.Ю.

26.02.2015



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТЮ	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45379000	29296820	2838

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "СИНКО-БАНК"
/ ООО КБ "СИНКО-БАНК"

Почтовый адрес
107045, г.Москва, Последний пер., д.11, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	8	560772.0	191612.0	752384.0
1.1	Источники базового капитала:		373803.0	268942.0	642745.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6.21	156000.0	200000.0	356000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		156000.0	200000.0	356000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.1.3	Резервный фонд		54054.0	0.0	54054.0
1.1.1.4	Нераспределенная прибыль:		163749.0	68942.0	232691.0
1.1.1.4.1	прошлых лет		163749.0	68942.0	232691.0
1.1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		259.0	193.0	452.0
1.2.1	Нематериальные активы		259.0	193.0	452.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		373544.0	268749.0	642293.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0

1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	8	373544.0	268749.0	642293.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		187228.0	-77137.0	110091.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:	8	61302.0	-39580.0	21722.0
1.8.3.1	текущего года		61302.0	-39580.0	21722.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	8	125926.0	-37557.0	88369.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		125926.0	-37557.0	88369.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	8	187228.0	-77137.0	110091.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X

12.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		523588.0	759899.0	1283487.0
12.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		523588.0	759537.0	1283125.0
13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала	8	9.3	X	11.5
13.2	Достаточность основного капитала	8	9.3	X	11.5
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)	8	13.9	X	13.5

- <1> федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).
- <2> федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).
- <3> федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года			тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	110.2	2904697	2574125	1283125	2105055	1896696	523588	
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		891984	891984	0	975942	975942	0	
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		891984	891984	0	975942	975942	0	
1.1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Милфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Милфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		502689	499554	100538	498151	496457	99291	
1.1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	
1.1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	
1.1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Милфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Милфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	

1.1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	10.2	1175110	1175110	630962	424297	424297
1.1.4.1	судная задолженность физических и юридических лиц		627385	627385	500249	296253	296253
1.1.4.2	требования к кредитным организациям		509901	506765	94866	94723	94723
1.1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным стран, имеющих страновую оценку "1"		0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		4191108	3795715	2914897	2698416	2681111
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		3011318	2774040	2254448	2122079	1831207
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		1176725	1017910	650715	566603	837250
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		704	704	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		704	704	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		279587	278144	148676	539718	342556
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		149848	148676	345238	342556	342556
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		129739	129468	0	197162	197162
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России в 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентов, участвующих в Соглашении в Союзных странах - членах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновой оценке публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги по страновой кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международных рейтинговых агентств рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.4	44513.0	34656.0	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		296752.0	231043.0	
6.1.1	чистые процентные доходы		243654.0	189348.0	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		53098.0	41695.0	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величина операционного риска		3.0	3.0	

Подраздел 2.3 Рыночный риск

		тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
1	2	3	4	5		
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10.3	0.01	27517.01		
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.01	0.01		
17.1.1	общий		0.01	0.01		
17.1.2	специальный		0.01	0.01		
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.01	0.01		
17.2.1	общий		0.01	0.01		
17.2.2	специальный		0.01	0.01		
17.3	валютный риск	10.3	0.01	27517.01		

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	14	213137	118879	332016
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		203659	101994	305653
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		6199	18721	24920
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		3279	-1836	1443
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 681147 (номер пояснений: 14), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 135800;
- 1.2. изменения качества ссуд 207358;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 327020;
- 1.4. иных причин 10969.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 579153, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 211222;
- 2.3. изменения качества ссуд 41165;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 225810;
- 2.5. иных причин 100956.

Председатель Правления

Барсегов Г. Г.

Главный бухгалтер

Итиксова Т. Ю.



Исполнитель Итиксова Т. Ю.
Телефон: (495) 737-41-40

26.02.2015

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45379000	129296820	2838	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "СИНКО-БАНК"
/ ООО КБ "СИНКО-БАНК"

Почтовый адрес
107045, г.Москва, Последний пер., д.11, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8	5.0	11.5	9.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	8	5.5	11.5	9.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	10.0	13.5	13.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	10.5	15.0	81.7	70.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	10.5	50.0	87.3	88.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	10.5	120.0	71.3	82.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	10.2	25.0	Максимальное 24.9 Минимальное 0.1	Максимальное 20.9 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	10.2	800.0	413.5	380.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	10.2	3.0	0.3	0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Председатель Правления

Барсегов Т.Г.

Главный бухгалтер

Итякова Т.Ю.

Исполнитель
Телефон: (495) 737-41-40

Итякова Т.Ю.

26.02.2015



Банковская отчетность

Код территории по ОКТМО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45379000	29296820	2838

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "СИНКО-БАНК"
/ ООО КБ "СИНКО-БАНК"

Почтовый адрес
107045, г.Москва, Последний пер., д.11, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		125489	113351
1.1.1	проценты полученные		509928	408695
1.1.2	проценты уплаченные		-115220	-105988
1.1.3	комиссии полученные		44551	34987
1.1.4	комиссии уплаченные	7.5	-7250	-2622
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-1	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		30838	19925
1.1.8	прочие операционные доходы		-3312	9191
1.1.9	операционные расходы		-281550	-208630
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-52495	-42207
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-426140	720504
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-46273	-19865
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-266795	-254306
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-43806	166578
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		229176	50000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-289112	788093
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-1238
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-9330	-8758
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-300651	833855
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов,			

	относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-5674	-2753
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-5674	-2753
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	6.21	200000	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6.21	200000	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		553919	39941
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		447594	871043
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6.1,9	1517875	646832
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1,9	1965469	1517875

Председатель Правления



Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер



Итяксова Т.Ю.

Исполнитель
Телефон: (495) 737-41-40



Итяксова Т.Ю.

26.02.2015



Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 2014 год

1. Существенная информация о кредитной организации

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «СИНКО-БАНК»*
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2838 от 16.05.1994г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739563610 от 18.11.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	<p>- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2838 от 07.02.2013г.;</p> <p>- Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2838 от 07.02.2013г.</p> <p><i>Ранее действовали:</i></p> <p>- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2838 от 02.06.2000г.;</p> <p>- Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2838 от 20.01.2010г.</p>
Участие в Системе страхования вкладов	20 января 2010 года Банк включен в реестр банков – участников Системы обязательного страхования вкладов под номером 981
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Лицензии ФСБ РФ №№ 9906Х, 9907Х, 9908Х от 20.12.2010г. на осуществление технического обслуживания шифровальных средств, распространение шифровальных средств, предоставление услуг в области шифрования информации.

* - далее по тексту Банк

1.1. Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Банк осуществляет свою деятельность в г. Москва и Московской области. Филиалов и дополнительных офисов Банк не имеет.

Банк зарегистрирован по адресу: 107045, г. Москва, Последний пер., д.11, стр.1

1.2. Прочие сведения о Банке

Сайт Банка	www.sinko-bank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	АССОЦИАЦИЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ Свидетельство №773 от 28.07.1994 МОСКОВСКИЙ БАНКОВСКИЙ СОЮЗ Свидетельство №194 от 28.07.1994
Членство в SWIFT	Банк является членом SWIFT; SWIFT: SNKBRUMM
Участие в платежных системах	Аффилированный член Платежной системы Mastercard Worldwide
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Банк не имеет корреспондентских счетов НОСТРО в иностранных банках
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	09 февраля 2012 года российским рейтинговым агентством «ЭкспертРА» Банку присвоен кредитный рейтинг А - высокий уровень кредитоспособности. В феврале 2014 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный». В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

1.3. Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

Сведения о том, является ли Банк головной организацией в банковской (консолидированной) группе

Банк не возглавляет какие-либо банковские группы

В течение проверяемого периода Банк не контролировал и не имел возможности распоряжаться экономическими выгодами от участия в капитале компаний.

24

1.4. Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией

В течение отчетного периода запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

1.5. Информация о прекращенной деятельности

В отчетном периоде и в периоде, предшествующем отчетному, Банком не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности. В течение 12 месяцев после отчетной даты Банком не планируется проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

1.6. Информация об органах управления Банка

Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет Банка;
- Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления;
- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление.

По Уставу члены Совета Банка избираются на три года из числа участников или представителей участников.

Полномочия Совета Банка в составе Хаит Б.Г., Гелер А., Алешин С.Д. продлены Общим собранием участников Банка (Протокол № 1/2011 от 25.04.2011г.).

В связи с истечением срока полномочий Совета Общим собранием участников Банка 28.04.2014г. избран Совет Банка в составе: Председатель Совета Банка: Гелер Арие, члены Совета Банка: Барсегов Геннадий Генрихович, Алешин Дмитрий Борисович (Протокол Общего собрания участников №2/2014 от 28.04.2014г.).

Гелер А., Барсегов Г.Г. являются представителями участников Банка – юридических лиц (ООО «Торговая фирма «Тонус-Люкс», ООО «Хардинг» соответственно).

В состав Правления Банка на конец отчетного периода входили:

- Барсегов Г.Г. – Председатель Правления,
- Илизиров Э.Р. – Заместитель Председателя Правления,
- Жмерева Т.В. - Заместитель Председателя Правления,
- Итяксова Т.Ю. – Главный бухгалтер.

Состав Правления избран Советом Банка 26.04.2013 г. (Протокол №8). 19 июня 2014 года Советом Банка состав членов Правления оставлен без изменения (Протокол № 15 от 19.06.2014г.). Председателем Правления Банка на протяжении отчетного периода являлся Барсегов Г.Г. Барсегов Г.Г. владеет долями участия в участниках Банка. Председатель Правления, согласно Уставу и внутренним нормативным документам Банка, избирается Советом Банка сроком на 1 (Один) год и может переизбираться неограниченное количество раз. Полномочия Председателя Правления продлены на новый срок с 11.07.2014г. решением Совета Банка (Протокол № 17 от 03.07.2014г.).

Члены Правления Банка (Илизиров Э.Р., Жмерева Т.В., Итяксова Т.Ю.) не владеют долями в уставном капитале Банка.

2. Отчетный период и единицы измерения бухгалтерской (финансовой) отчетности)

Бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – отчетность) составлена за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 года. В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию на 01.01.2015 года и сопоставимые данные 2013 года, а также информация о существенных изменениях в деятельности Банка, осуществляемой в текущем отчетном периоде, за период с 01.01.2014 года по 31.12.2014 года.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Отчетность подготовлена на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на 31 декабря 2014 года. Официальный обменный курс, установленный Банком России и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

	руб./ ед.валюты	
	Доллар США	ЕВРО
На 31 декабря 2013 года	32.7292	44.9699
На 31 декабря 2014 года	56.2584	68.3427

Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во много зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Правительством принимались меры по модернизации экономики России, повышению производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличению доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Однако с конца 2012 года началось замедление темпов экономического роста, и к началу 2014 года руководством РФ была признана стагнация в экономике, главной причиной которой являлась продолжающаяся зависимость страны от нефти. В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также секторальные санкции, введенные против России США и ЕС.

Экономика Российской Федерации вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков.

Неопределенность дальнейшего экономического роста может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка планирует предпринимать надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

4. Основные направления деятельности кредитной организации.

Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой и др.;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, предоставлению кредитов, проведению операций с иностранной валютой, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт и др.

По результатам деятельности за 2014 год по данным бухгалтерского учета прибыль Банка до налогообложения составила 61302 тыс. руб. (2013 г.: 93223 тыс. руб.) (прибыль после налогообложения за 2014 г. – 30 736 тыс. руб.; 2013 г.: 68 942 тыс. руб.).

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы в виде восстановленных резервов (8,87%), положительной переоценки средств в иностранной валюте (81,83%), полученных процентов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам (6,96%) и расходы в виде сумм, направленных на формирование резервов (10,69%), отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (82,53%), выплаченных процентов по депозитам и банковским счетам клиентов Банка (1,78%), расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка (4,12%).

Таким образом, существенное влияние на формирование финансового результата деятельности оказывают, в первую очередь, доходы/расходы от переоценки средств в иностранной валюте, доходы/расходы, связанные с обесценением активов, осуществляемым путем создания резервов на возможные потери.

Прибыль до налогообложения без учета расходов/доходов на формирование/восстановление резервов и переоценку иностранной валюты составила 177431 тыс. руб. (2013 г.: 146 209 тыс. руб.).

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода, являются:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание;
- доходы от выдачи банковских гарантий;
- привлечение депозитов юридических и физических лиц.

Ниже приведена динамика существенных статей публикуемого баланса и отчета о финансовых результатах.

АКТИВЫ	2014	2013	Динамика за
			отчетный период, % (рост «+»/снижение «-»)
Денежные средства	352123	225143	56.40

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	539861	750799	-28.10
Средства в кредитных организациях	1396123	758974	83.95
Чистая ссудная задолженность	3477639	2538035	37.02
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26015	25098	3.65
Прочие активы	31161	22203	40.35
Всего активов	5830560	4320252	34.96
ПАССИВЫ			
Средства кредитных организаций	315638	50000	531.28
Средства клиентов (некредитных организаций)	4793616	3792664	26.39
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1956167	1359856	43.85
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0.00
Прочие обязательства	34324	31564	8.74
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1443	3279	-55.99
Всего обязательств	5157079	3877507	33.00
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	356000	156000	128.21
Резервный фонд	54054	54054	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	232691	163749	42.10
Прибыль (убыток) за отчетный период	30736	68942	-
Всего источников собственных средств	673481	442745	52.11
Всего пассивов	5830560	4320252	34.96
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	129739	197759	-34.40
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	149848	345238	-56.60

Наименование статьи отчета о прибылях и убытках	Динамика за год %		
	2014	2013	(рост «+»/ снижение «-»)
Процентные доходы, всего, в том числе:	524507	408655	28.35

От размещения средств в кредитных организациях	33303	13367	149.14
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	491204	395288	24.26
Процентные расходы, всего, в том числе:	120828	94054	28.47
По привлеченным средствам кредитных организаций	9194	2749	234.45
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	111634	91305	22.26
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	403679	314601	28.31
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-102597	-49553	-107.04
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1617	-1270	-27.32
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	301082	265048	13.60
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1	0	-100.00
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	31545	19957	58.06
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2981	384	676.30
Комиссионные доходы	44610	34973	27.56
Комиссионные расходы	7250	2622	176.51
Изменение резерва по прочим потерям	-16517	-3433	381.12
Прочие операционные доходы	13430	12225	9.86
Чистые доходы (расходы)	369880	326532	13.28
Операционные расходы	284649	213342	33.42
Прибыль (убыток) до налогообложения	85231	113190	-24.70
Возмещение (расход) по налогам	54495	44248	23.16
Прибыль (убыток) после налогообложения	30736	68942	-55.42
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	30736	68942	-55.42

5. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

Принципы учетной политики, использованные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год (далее по тексту – отчетность), представлены далее.

5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка на 2014 год утверждена и введена в действие Приказом по Банку от 31.12.2013г. № 27.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 12 Общей части ч. I Положения № 385-П.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие периоды.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением вычислительной техники.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 385-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению № 385-П и внутренними документами Банка.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет имущества клиентов, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции по учету собственных капитальных вложений учитываются раздельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками);
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены Банк руководствуется статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету;
- приобретенных за плату (в т.ч. бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости (без учета НДС) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Бухгалтерский учет земельных участков, временно неиспользуемых в основной деятельности, осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы - приобретенные или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности

(исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг и для управленческих нужд Банка в течение более 12 месяцев.

Нематериальные активы учитываются Банком по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) - по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- созданных Банком – как сумма фактических расходов на их создание, изготовление, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

Материальные запасы учитываются по фактической стоимости для объектов:

- приобретенных за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) – исходя из цен их приобретения (без учета НДС и акцизов), включая расходы на их приобретение;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов:

- *ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена*, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли) учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

- *долговые обязательства, удерживаемые до погашения* (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- *ценные бумаги, которые при приобретении не отнесены к «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемым до погашения»*, - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена – учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами

бухгалтерского учета и учетной политикой Банка; суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Оптимальной основой для определения справедливой стоимости являются ценовые котировки на активном рынке (ценная бумага считается котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка).

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, рассчитывается на основе:

- средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли;
- рыночной цены, определяемой в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли.

В текущую (справедливую) цену долговых ценных бумаг должен быть включен накопленный по ним купонный доход.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, не котируемых на бирже, или расчет биржевых котировок для которых невозможен, определяется следующими методами (в порядке предпочтения):

1. Для ценных бумаг, обеспечивающих участие в капитале:

- оценка по доле пакета в стоимости чистых активов эмитента, которая равна стоимости активов в текущих ценах (включая НМА) за вычетом стоимости обязательств и оплаченного капитала в виде акций, не дающих владельцам права голоса;
- метод долевого участия

2. Для долговых ценных бумаг:

- по формуле расчетной текущей стоимости ценных бумаг.

Текущая (справедливая) стоимость просроченных ценных бумаг оценивается по цене последней сделки.

В случае невозможности применения вышеперечисленных методов оценки текущей (справедливой) стоимости используется один из следующих методов:

- по цене последней сделки с данными ценными бумагами при условии, что со дня ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий. В качестве справедливой стоимости не может использоваться цена последней собственной сделки со связанным с банком лицом.

- по стоимости, установленной органами управления эмитента;

- по стоимости аналогичных ценных бумаг (имеющих схожие параметры: сроки погашения, купонные платежи, уровни риска).

Собственные доли уставного капитала, выкупленные у участников, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Учтенные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем их стоимость увеличивается на величину начисленных процентов (дисконта). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, валютные векселя, облигации внутреннего валютного государственного займа), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном

порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Оценка кредитных рисков и формирование резерва на возможные потери по ссудам производится Банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в российских рублях, иностранной валюте в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв на возможные потери используется для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу.

Списание Банком нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению уполномоченного органа Банка. Списание нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды.

Списание ссуды, сумма которой превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка, должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов. К их числу могут относиться судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды.

Учет списанной с балансовых счетов ссудной задолженности по основному долгу и начисленным на него процентам ведется на внебалансовых счетах в валюте ссуды в течение последующих пяти лет для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Начисление процентов по ссудной задолженности, списанной на основании решения уполномоченного органа Банка, не производится.

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются в балансе по справедливой стоимости.

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, учитывается в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной

валюте – в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте) так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Под текущей (справедливой) стоимостью ПФИ понимается разница между ценой сделки и расчетной ценой ПФИ, определяемой организатором торговли, или расчетной ценой, определяемой Банком на основании котировок или расчетов по формулам.

Производные финансовые инструменты отражаются на балансовых счетах по учету ПФИ по справедливой стоимости в валюте РФ.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным.

Характеристики рынка, признаваемого активным

Для признания рынка активным для какого-либо ПФИ необходимо, чтобы соблюдались следующие условия:

- торговля ведется однородными ПФИ, т. е. ПФИ одного вида: форвард, фьючерс, опцион с одинаковым страйком (опционы одной серии), своп;
- на одинаковый базисный (базовый) актив, в сопоставимых объемах и на сопоставимых сроках;
- продавцы и покупатели, желающие совершить сделку, могут быть найдены в любое время;
- информация о ценах является публичной (общедоступной).

Неактивный рынок

Рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций с данным ПФИ на нерегулярной основе (то есть наблюдается существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по сделкам с производными финансовыми инструментами), существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах, является для данного производного финансового инструмента неактивным (далее - неактивный рынок).

Если рынок является для данного ПФИ неактивным, Банк определяет справедливую стоимость ПФИ исходя:

- из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках);
- стоимости производных финансовых инструментов, сопоставимых с оцениваемым производным финансовым инструментом, обращающихся на активном рынке;
- из формул, приведенных в Приказе ФСФР РФ от 9 ноября 2010 г. № 10-67/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, в целях 25 гл. Налогового кодекса Российской Федерации».

Банк не реже одного раза в год проверяет принятые методы оценки справедливой стоимости ПФИ на необходимость их уточнения.

Изменение справедливой стоимости ПФИ осуществляется:

- в последний рабочий день месяца;
- на дату прекращения признания ПФИ;
- а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и бухгалтерский учет ее изменений осуществляется в валюте Российской Федерации.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется пп. 7.1 - 7.3 ч. 2 Положения № 385-П, а также Приложением 3 к Положению № 385-П.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Положению № 385-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой отчетности.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, арендная плата, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между участниками и оставленная по решению годового собрания участников в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

Отчеты формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В отчетном периоде в Учетную политику не вносилось существенных изменений, способных оказать влияние на сопоставимость показателей с предыдущим отчетным периодом.

5.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способов ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

Учетная политика, действующая в отчетном периоде, отличается от Учетной политики, действующей в предыдущем году в части учета требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Структура денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице:

Наименование статьи	на 01.01.2015	на 01.01.2014
1. Денежные средства в кассе	352123	225143
2. Средства в Банке России	539861	750799
3. Средства в кредитных организациях	1397774	760025
- резерв на возможные потери	-1651	-1051
Средства в кредитных организациях с учетом сформированного резерва	1396123	758974
Итого	2288107	1734916

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию у Банка, отсутствуют.

Денежные средства в Банке России представляют собой:

- денежные средства, находящиеся на корреспондентском счете;
- средства, депонированные в качестве обязательных резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 07.08.2009г. № 342-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций».

Денежные средства в Банке России	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Средства на корреспондентском счете	380619	637830
Обязательные резервы	159242	112969
Итого	539861	750799

Остатки на корреспондентских счетах в банках-контрагентах по состоянию на 01.01.2015г. отнесены Банком в основном к активам первой категории качества, за исключением денежных средств в сумме 165 046 тыс. руб., классифицированных Банком во 2 категорию качества с формированием резерва на возможные потери в размере 1% (1 651 тыс. руб.)

6.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

За 2014 год и в предшествующем отчетном периоде Банк не осуществлял операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Вложений в долговые и долевы ценные бумаги по состоянию на 01.01.2015 года Банк не имеет.

По состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г. у Банка отсутствовали производные финансовые инструменты.

6.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Информация о методах и подходах к оценке активов по справедливой стоимости приведена в составе основных положений учетной политики Банка.

6.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд, тыс. руб.:

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Кредитные организации, в том числе	379591	271915
Межбанковские кредиты и депозиты	211391	160491
- резерв на возможные потери	-2657	-1000
Учтенные векселя	170 857	112 424
- резерв на возможные потери	0	0
	на 01.01.2015	на 01.01.2014

Физические лица, в том числе:	1 101 107	793 626
1. нерезиденты	0	1417
1.1 иные потребительские ссуды	0	2520
- резерв на возможные потери	0	-1103
2. резиденты	1 101 107	792 209
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	36568	10723
- резерв на возможные потери	0	-107
2.2 ипотечные ссуды	646546	353055
- резерв на возможные потери	-46422	-8334
2.3 автокредиты	6 947	11 662
- резерв на возможные потери	0	-4 709
2.4 иные потребительские ссуды	559 230	506 930
- резерв на возможные потери	-101 762	-77 011

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Юридические лица, в том числе:	1 996 941	1 472 494
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2147734	1581484
- резерв на возможные потери	-150793	-108990
Учтенные векселя	0	0
Прочая приравненная к ссудной задолженность	0	0

Информация в разрезе видов экономической деятельности заемщиков (по данным отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах», без учета сформированных резервов на возможные потери), тыс. руб.:

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Юридические лица, в том числе:	2 147 734	1 581 484
1. нерезиденты	0	0
2. резиденты	2 147 734	1 581 484
2.1 добыча полезных ископаемых	90 000	90 000
2.2 обрабатывающие производства, из них:	117 316	27 533
2.2.1 производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0
2.2.2 химическое производство	17 000	0
2.2.3 металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	19 958
2.2.4 производство машин и оборудования	11 604	7 075
2.2.5 производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	70 000	
2.3 строительство, из них:	388 917	195 251
2.3.1 строительство зданий и сооружений	268 788	174 502
2.4 производство и распределение электроэнергии, газа и воды	170 000	110 000
2.5 транспорт и связь	112 517	98 419
2.6 оптовая и розничная торговля;		
ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	789 817	672 330
2.7 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	250 715	241 870
2.8 прочие виды деятельности	205 975	122 370
2.9 на завершение расчетов	22 477	23 711
Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	0	11 500
Физические лица	1 249 291	884 890

Информация по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, по срокам, оставшимся до полного погашения, тыс. руб.:

На 01.01.2015 года

<i>Сроки размещения</i>	<i>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Учтенные векселя кредитных организаций</i>	<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>Итого чистая ссудная задолженность</i>
До востребования	1969	8941	-	170857	-59	181708
До 30 дней	100000	127383	314	-	-1709	225988
До 90 дней	-	43333	2828	-	-206	45955
До 180 дней	109422	568394	22683	-	-9039	691460
До 1 года	-	582572	344915	-	-11089	916398
До 3 лет	-	387126	380651	-	-14843	752934
Свыше 3 лет	-	186019	384371	-	-53458	516932
Бессрочные	-	-	-	-	-	0
Просроченная задолженность	-	243966	113529	-	-211231	146264
Итого	211391	2147734	1249291	170857	-301634	3477639

На 01.01.2014 года

<i>Сроки размещения</i>	<i>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Учтенные векселя кредитных организаций</i>	<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>Итого чистая ссудная задолженность</i>
До востребования	491	23711	0	-	-165	24037
До 30 дней	160000	78692	41123	-	-3969	275846
До 90 дней	-	174627	47811	-	-18582	203856
До 180 дней	-	134500	35605	-	-5069	165036
До 1 года	-	673732	94006	112424	-11912	868250
До 3 лет	-	263880	392487	-	-10494	645873
Свыше 3 лет	-	144679	180491	-	-8208	316962
Бессрочные	-	-	-	-	-	0
Просроченная задолженность	-	87663	93367	-	-142855	38175
Итого	160491	1581484	884890	-	-201254	2538035

Информация по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, в разбивке по странам и регионам Российской Федерации, тыс. руб.:

На 01.01.2015 года

<i>Страна, регион Российской Федерации</i>	<i>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Учтенные векселя кредитных организаций</i>	<i>Итого</i>
Российская Федерация, в том числе	211391	2147734	1249291	170857	3 779 273
г.Москва	211391	1903630	1146692	170857	3 432 570
Московская область	-	90000	64061	-	154 061
г.Санкт-Петербург	-	30104	-	-	30 104
Тверская область	-	-	2399	-	2 399
Новосибирская область	-	50000	-	-	50 000
Ярославская область	-	70000	-	-	70 000

Волгоградская область	-	-	35	-	35
Республика Дагестан	-	-	582	-	582
Тульская область	-	-	964	-	964
Калужская область	-	-	460	-	460
Республика Ингушетия	-	-	3773	-	3 773
Республика Татарстан	-	4000	25000	-	29 000
Смоленская область	-	-	3985	-	3 985
Алтайский край	-	-	66	-	66
Омская область	-	-	1274	-	1 274
Другие страны, в том числе:	-	-	-	-	0
	-	-	-	-	0
Итого	211391	2147734	1249291	170857	3 779 273

На 01.01.2014 года

<i>Страна, регион Российской Федерации</i>	<i>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Учтенные векселя кредитных организаций</i>	<i>Итого</i>
Российская Федерация, в том числе	160491	1581484	882370	112424	2 736 769
г.Москва	160491	1322589	737329	112424	2 332 833
Московская область	-	109820	95833	-	205 653
г.Санкт-Петербург	-	117075	-	-	117 075
Тверская область	-	30000	2763	-	32 763
Саратовская область	-	2000	-	-	2 000
Республика Дагестан	-	-	767	-	767
Тульская область	-	-	1388	-	1 388
Калужская область	-	-	621	-	621
Республика Северная Осетия - Алания	-	-	12500	-	12 500
Республика Татарстан	-	-	25000	-	25 000
Смоленская область	-	-	5550	-	5 550
Омская область	-	-	619	-	619
Другие страны, в том числе:	-	-	2520	-	2 520
Германия	-	-	1417	-	1 417
Израиль	-	-	1103	-	1 103
Итого	160491	1581484	884890	112424	2 739 289

6.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи

За 2014 год и в 2013 году Банк не осуществлял операций с долговыми и долевыми ценными бумагами, имеющимися для продажи.

6.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

Инвестиции в дочерние организации и уставные капиталы обществ Банком не проводились.

241

6.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания

Операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания, Банком не проводились. По состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 вложения в финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

6.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые для погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в отчетном периоде Банком не осуществлялись, по состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

6.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа

Операции с ценными бумагами, предоставленными в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, у Банка отсутствуют.

6.10. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов

По состоянию на 01.01.2015г. и на 01.01.2014г. на балансе Банка отсутствуют переклассифицированные финансовые инструменты.

6.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

По состоянию на 01.01.2015г. и на 01.01.2014г. на балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

6.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов

Состав имущества (основные средства, нематериальные активы, материальные запасы) по состоянию на 01.01.2015 г. представлен в таблице:

Виды имущества	тыс.руб.	
	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Основные средства, в том числе	27821	22881
- недвижимое имущество	0	0
- транспортные средства	9819	9819
- банковское оборудование	7543	6568
- вычислительная техника	6268	5910
- прочее	4191	584
Амортизация основных средств	-14862	-12197

Вложения в сооружение (строительство)	0	182
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	15627	15627
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-759	-325
Резерв на возможные потери по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-2974	-1530
Нематериальные активы	483	354
- сайт	409	280
- программное обеспечение	74	74
Амортизация нематериальных активов	-31	-95
Материальные запасы	710	201
ИТОГО основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26015	25098
Арендные и лизинговые операции		
Основные средства, переданные в аренду	499	0
Другое имущество, переданное в аренду	2004	1594
Арендованные основные средства и другое имущество	16129	16111

Основные средства (кроме недвижимости) отражены по стоимости приобретения за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ), за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

К основным средствам относилось имущество стоимостью свыше 40 000 рублей.

Банк осуществляет деятельность на базе активов, принадлежащих ему как на праве собственности, так и на праве аренды.

В составе основных средств и другого имущества, полученного в аренду – помещения, занимаемые Банком, и банковское оборудование. Помещения, занимаемые Банком на правах аренды, оборудованы для осуществления банковской деятельности.

В составе основных средств и другого имущества, переданного в аренду – банковское оборудование.

Переоценка основных средств в отчетном периоде и предшествующих отчетных периодах не производилась.

Стоимость основных средств в целях бухгалтерского учета погашалась путем начисления амортизации и списания на затраты Банка по нормам, установленным Постановлением № 1072 и Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Метод начисления ускоренной амортизации в Банке не применялся.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ).

В отчетном периоде из состава нематериальных активов был выведен нематериальный актив – сайт, как морально устаревший. Вместо выведенного нематериального актива введен в эксплуатацию новый сайт Банка.

Материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление, и представляли собой материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

По состоянию на 01.01.2013 года в составе материальных запасов числилось имущество, полученное Банком в счет погашения задолженности по выданному кредиту; в 1 квартале 2013 года данное имущество было переведено Банком в категорию «Основные средства» и на 01.10.2013 года учитывалось в составе основных средств.

Правлением Банка 25.10.2013г. (протокол № 26) в связи с неопределенностью сроков реализации объектов недвижимости принято решение о переклассификации объектов недвижимости в имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, переданное в аренду.

Виды недвижимого имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Основные средства		
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	2714	2714
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	12913	12913
Амортизация основных средств		
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	-759	-325

Создан резерв на возможные потери в размере 20% от стоимости актива, уменьшенной на сумму накопленной амортизации.

По состоянию на 01.01.2015 года:

Наименование статьи	Сумма активов	Сформированный резерв на возможные потери
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	0	
Активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	15627	
Начисленная амортизация	-759	
Активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет, с учетом начисленной амортизации	14868	2974

По состоянию на 01.01.2014 года:

Наименование статьи	Сумма активов	Сформированный резерв на возможные потери
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	15627	
Начисленная амортизация	-325	
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет, с учетом начисленной амортизации	15302	1530

Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств Банком не передавались.

6.13. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств

За 2014 год Банком осуществлены вложения в сооружение (строительство) основных средств в сумме 5821 тыс. руб., в том числе банковское оборудование и вычислительную технику – 1664 тыс.руб., система охранно-пожарной и тревожной сигнализации – 501 тыс.руб., мебель – 3656 тыс.руб.

6.14. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

На 01.01.2015 и на 01.01.2014 у Банка не было обязательств по оплате приобретенных основных средств; обязательства перед Банком по поставке оплаченных основных средств отсутствовали.

6.15. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

На 01.01.2015 года

Наименование актива	Валюта	Непросроченная, со сроком погашения		Просроченная дебиторская задолженность	Всего
		до 1 года	свыше 1 года		
		включительно			
Незавершенные расчеты	рубли РФ	-	-	-	0
	доллары США	19	-	-	19
	ЕВРО	0	-	-	0
Начисленные проценты	рубли РФ	4483	-	1608	6091
	доллары США	2742	-	3198	5940
	ЕВРО	7648	-	2383	10031
Дебиторская задолженность клиентов по банковским операциям	рубли РФ	40	-	19510	19550
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Дебиторская задолженность клиентов по хозяйственным операциям	рубли РФ	942	981	776	2699
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	388	-	-	388
Расходы будущих периодов	рубли РФ	4601	5750	-	10351
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	14	-	-	14
Прочее	рубли РФ	392	-	-	392
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Всего		20782	6731	27472	55475
Резервы на возможные потери					-24314
Прочие активы, итого					31161

На 01.01.2014 года

тыс.руб.

Наименование актива	Валюта	Непросроченная, со сроком погашения		Просроченная дебиторская задолженность	Всего
		до 1 года включительно	свыше 1 года		
Незавершенные расчеты	рубли РФ	225	-	1	226
	доллары США	-	-	1	1
	ЕВРО	-	-	-	0
Начисленные проценты	рубли РФ	2980	-	1081	4061
	доллары США	1279	-	231	1510
	ЕВРО	644	-	2171	2815
Дебиторская задолженность клиентов по банковским операциям	рубли РФ	55	-	3146	3201
	доллары США	-	-	1	1
	ЕВРО	-	-	-	0
Дебиторская задолженность клиентов по хозяйственным операциям	рубли РФ	5031	1154	467	6652
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	265	-	-	265
Расходы будущих периодов	рубли РФ	4001	4775	-	8776
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	9	-	-	9
Прочее	рубли РФ	709	-	-	709
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Всего		15198	5929	7099	28226
Резервы на возможные потери					-6023
Прочие активы, итого					22203

6.16. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тыс.руб.

Вид счета	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	315638	50000
Незавершенные расчеты	-	-
ИТОГО	315638	50000

6.17. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения и видов экономической деятельности

тыс.руб.

Вид привлечения	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Средства юридических лиц, в том числе	2837449	2432808
- средства на текущих и расчетных счетах, в том числе по видам экономической деятельности:	2132375	1983773
<i>добыча полезных ископаемых</i>	2138	5186
<i>обрабатывающие производства</i>	12249	44954
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	10	603
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	21337	34097
<i>строительство</i>	134090	339921
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	176390	263754
<i>деятельность гостиниц и ресторанов</i>	4404	4734
<i>транспорт и связь</i>	47708	30548
<i>финансовая деятельность и деятельность в области страхования</i>	20302	38456
<i>научные исследования и разработки</i>	541688	423382
<i>деятельность общественных объединений</i>	81688	50424
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	274871	77062
<i>деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта</i>	53739	14859
<i>деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий</i>	12552	38605
<i>прочие виды деятельности</i>	498108	574436
<i>средства юридических лиц - нерезидентов</i>	251101	42752
- срочные депозиты, в том числе	451911	301744
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	61508	40655
<i>строительство</i>	50000	11049

деятельность общественных объединений		23000	0
научные исследования и разработки		0	30000
прочие виды деятельности		317403	220040
- прочие привлеченные средства, в том числе по видам экономической деятельности:	253163	147291	
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг		253163	147286
строительство		0	5
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе		1956167	1359856
- средства на текущих и расчетных счетах	228216	143867	
- срочные депозиты	1727951	1215989	
Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями		4793616	3792664

6.18. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 Банк не имеет выпущенных долговых ценных бумаг.

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией по состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 отсутствует.

6.19. Информация о неисполненных кредитной организацией обязательствах

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства перед кредиторами.

6.20. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

- в разрезе видов обязательств и валют

Наименование обязательства (кредиторской задолженности)	Валюта	тыс.руб.	
		На 01.01.2015	На 01.01.2014
Начисленные проценты	рубли РФ	9173	7011
	доллары США	12796	10312
	ЕВРО	2594	1632
Незавершенные расчеты	рубли РФ	4149	757

	доллары США	-	1308
	ЕВРО	6	2876
Расчеты по налогам и сборам (налог на имущество, НДС)	рубли РФ	998	886
Кредиторская задолженность по банковским операциям	рубли РФ	236	19
	доллары США	-	-
	ЕВРО	-	20
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	рубли РФ	2956	3161
	доллары США	-	-
	ЕВРО	11	-
Доходы будущих периодов	рубли РФ	1253	1145
	доллары США	44	-
	ЕВРО	54	-
Прочая кредиторская задолженность	рубли РФ	54	10
	доллары США	-	-
	ЕВРО	-	-
Прочие обязательства, итого		34324	29137

- в разрезе сроков, оставшихся до погашения

Наименование обязательства (кредиторской задолженности)	На 01.01.2015			На 01.01.2014		
	до 1 года	свыше 1 года	Всего	до 1 года	свыше 1 года	Всего
Начисленные проценты	17974	6589	24563	14248	4707	18955
Незавершенные расчеты	4155	-	4155	4941	-	4941
Расчеты по налогам и сборам (налог на имущество, НДС)	998	-	998	886	-	886
Кредиторская задолженность по банковским операциям	223	13	236	22	17	39
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	2967	-	2967	3161	-	3161
Доходы будущих периодов	1351	-	1351	1145	-	1145
Прочая кредиторская задолженность	54	-	54	10	-	10
Прочие обязательства, итого			34324			29137

6.21. Информация о величине уставного капитала

В отчетном периоде Уставный капитал Банка увеличился на 200 000 тыс. руб. и на отчетную дату составляет 356 000,00 тыс. руб.

Участниками Банка являются 6 (шесть) юридических лиц, доля каждого юридического лица в уставном капитале Банка до и после увеличения уставного капитала представлены ниже:

Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица/Ф.И.О. физического лица/иные данные	Принадлежащие участнику доли Банка			
	До увеличения УК		После увеличения УК	
	Тыс.руб.	(%)	Тыс.руб.	(%)
Общество с ограниченной ответственностью «БиМод» (ООО «БиМод»)	26 000,00	16,6667	26 000,00	7,3034
Общество с ограниченной ответственностью «С-Фост» (ООО «С-Фост»)	26 000,00	16,6667	26 000,00	7,3034
Общество с ограниченной ответственностью «Торговая фирма «Тонус-Люкс» (ООО «Торговая фирма «Тонус-Люкс»)	26 000,00	16,6667	126 000,00	35,3932
Общество с ограниченной ответственностью «Хардинг» (ООО «Хардинг»)	26 000,00	16,6667	26 000,00	7,3034
Общество с ограниченной ответственностью «Туристическая фирма «КЭТТИ+» (ООО «Туристическая фирма «КЭТТИ+»)	26 000,00	16,6667	26 000,00	7,3034
Общество с ограниченной ответственностью «ЭНИЯ» (ООО «ЭНИЯ»)	26 000,00	16,6667	126 000,00	35,3932
ИТОГО	156 000,00	100,00	356 000,00	100,00

Отсутствуют доли, принадлежащие Банку, так как все доли распределены между участниками.

По состоянию на 01.01.2015 участники, подавшие заявление о выходе из кредитной организации, отсутствуют; обязательства по выплате таким участникам у Банка отсутствуют.

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

7.1. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в отчете о финансовых результатах

тыс.руб.	
За 2014 год	За 2013 год
2981	384

7.2. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	2427
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12058	0
Итого налог на прибыль к уплате	12058	2427

Активы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Активы по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	7638	0
Отложенные требования по налогу на прибыль	0	0
Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)	7638	0

В 1 квартале 2014 года Банком была произведена уплата налога на прибыль по итоговой декларации за 2013 год в сумме 2427,5 тыс. руб. Данная доплата учтена как СПОД в составе годовой отчетности за 2013 год.

Банк производит расчет и уплату налога на прибыль ежемесячно, исходя из фактической прибыли. Отражение в учете и уплата налога на прибыль осуществляется не позднее 28 числа месяца, следующего за отчетным. Сумма выплат (расход) по текущему налогу на прибыль за 2014 год составляет:

тыс.руб.	
За 2015 год	За 2014 год
18 472,93	24 316,44

В отчетном периоде 2014 года Банком произведена корректировка налога на прибыль за 2013 год, сумма доплаты составила 35,61 тыс. руб.

Текущая ставка по налогу на прибыль, применимая к прибыли Банка, составляет 20% (аналогичный отчетный период - 2013 год – 20%).

Различие между прибылью Банка для целей налогообложения (налогооблагаемая прибыль) и прибылью по балансу (бухгалтерская прибыль) представлено в таблице:

тыс.руб.			
За 2014 год		За 2013 год	
Бухгалтерская прибыль	Налогооблагаемая прибыль	Бухгалтерская прибыль	Налогооблагаемая прибыль
30 735,94	92 364,64	68 941,98	121 582,20

Данные расхождения обусловлены различиями между бухгалтерским и налоговым учетом, что приводит к возникновению отложенного налогового актива (обязательства).

7.3. Информация о вознаграждения работникам

тыс.руб.

Вид вознаграждения	За 2014 год	За 2013 год
Заработная плата и премии	89 797	75 398

7.4. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы, итого, в том числе:	524507	408655
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	153431	158924
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	337773	236364
Межбанковские кредиты и учтенные векселя кредитных организаций	20105	8491
Средства на корреспондентских счетах	13198	4876
Процентные расходы, итого, в том числе:	120828	94054
Срочные вклады физических лиц	86530	71654
Срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	8232	6306
Прочие заемные средства юридических и физических лиц	14103	11514
Расчетные (текущие) счета	2769	1831
Межбанковские кредиты полученные	9194	2749
Выпущенные долговые обязательства	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	403679	314601

7.5. Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы, итого, в том числе:	44610	34973
Комиссия по расчетным операциям	22051	14124
Комиссия по кассовым операциям	9391	8163
Комиссия по выданным гарантия и поручительствам	6507	7311
Прочее	6661	5375
Комиссионные расходы, итого, в том числе:	7250	2622
Комиссия по расчетным операциям	1626	1358
Прочее	5624	1264
Чистый комиссионный доход/расход	37360	32351

7.6. Операционные расходы

	2014	2013
Прочие операционные расходы, итого, в том числе:	284649	213342
Затраты на персонал	108582	91219
Арендная плата	56888	46850
Расходы по страхованию	16815	15036
Реклама и маркетинг	25896	23637
Ремонт основных средств и другого имущества	14212	7842
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3133	2557
Охрана, аудит, связь	11042	8817
Прочее	48081	17384

В отчетном периоде Банком отражены расходы от выбытия нематериального актива – Интернет-сайта в сумме 180 тыс. руб.

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Уставный капитал Банка состоит из долей, которые были оплачены участниками Банка в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Установленный минимальный уровень отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала) по состоянию на отчетную дату составляет 10%, минимальный уровень достаточности базового капитала – 5 %, основного капитала – 5,5 %. Банк обязан поддерживать норматив достаточности капитала выше минимального уровня. В течение отчетного периода и соответствующего отчетного периода прошлого года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали установленному уровню.

Капитал Банка	На 01.01.2014	На 01.01.2015	Изменение		Пояснение
			Абсолютная величина, тыс.руб.	%	
Собственные средства (капитал) (тыс.руб.), итого, в том числе:	560772	752384	191612	34.17	
1. Основной капитал	373544	642293	268749	71.95	
1.1 Базовый капитал:	373803	642745	268942	71.95	
- уставный капитал	156000	356000	200000	128.21	Увеличение уставного капитала
- резервный фонд	54054	54054	0	0.00	
- нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией	163749	232691	68942	42.10	
- уменьшающие базовый и основной капитал:	-259	-452	-193	74.52	выбытие и приобретение нематериальных активов
<i>нематериальные активы</i>	-259	-452			выбытие и приобретение нематериальных активов
<i>убыток отчетного года</i>	0	0			
1.2. Добавочный капитал	0	0	0	0	
2. Дополнительный капитал	187228	110091	-77137	-41.2	дисконтирование и амортизация субординированного займа
- прибыль	61302	21722	-39580	-64.57	
<i>текущего года</i>	61302	21722			
<i>прошлых лет</i>	0	0			
- субординированный заем	125926	88369	-37557	-29.82	дисконтирование и амортизация

Достаточность капитала (процент):	На 01.01.2014	На 01.01.2015	Изменение
Достаточность базового капитала	9.30	11.53	2.23
Достаточность основного капитала	9.29	11.53	2.24
Достаточность собственных средств (капитала)	13.95	13.51	-0.44

Увеличение в 1 квартале 2014 года участниками Банка уставного капитала на 200 000,00 тыс. руб. позволило Банку улучшить показатели достаточности капитала по нормативам Базель III.

В отчетном периоде Банком не производились выплаты дивидендов.

В состав субординированных займов, входящих в дополнительный капитал, Банком включается субординированный заем от ООО «Фирма «ЯН-РОН» сроком погашения 09.08.2018 года.

Уменьшение прибыли за 2014 год по сравнению с прибылью 2013 года связано, в основном, с досозданием резервов на возможные потери по ссудной задолженности, номинированной в иностранной валюте в связи с ее переоценкой из-за резкого роста курса доллара США и ЕВРО.

Расчет значений нормативов достаточности капитала произведен с учетом событий после отчетной даты (СПОД).

В связи с внесением изменений в Положение Банка России № 2332-У от 12.11.2009 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01.01.2015 составляется в соответствии с алгоритмом составления формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III») с учетом СПОД операций. Отчетность по форме 0409808 по состоянию на 01.01.2014, представленная в составе Годовой отчетности за 2013 год составлялась в соответствии с алгоритмом составления формы 0409134 «Расчет собственных средств (капитала) с учетом СПОД операций.

Внесенное изменение привело к расхождению в данных на 01.01.2014 отраженных в отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)».

Наименование статьи	Рассчитано по алгоритму формы 0409134, обязательного к применению по состоянию на 01.01.2014	Рассчитано по алгоритму формы 0409123, обязательного к применению по состоянию на 01.01.2015
Собственные средства (капитал)	574763	560772
Прибыль / убыток текущего года	61302	61302
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	139917	125926
Нормативы		
Н1.0	14.6	13.9
Н1.1	-	9.3
Н1.2	-	9.3
Н2	70.5	70.5
Н3	88.2	88.2
Н4	81.9	82.9
Н6 (макс.)	20.4	20.9

H7
H10.1

370.9
0.5

380.1
0.6

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Остаток денежных средств на начало и конец отчетного периода представляет собой денежные средства, за исключением активов, по которым существует риск потерь:

Статья Бухгалтерского Баланса (ф. 0409806)		Отчетная дата	
		на 01.01.2015	на 01.01.2014
1	Денежные средства	352123	225143
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	539861	750799
2.1	Обязательные резервы	159242	112969
3	Средства в кредитных организациях	1396123	758974
Всего:		2288107	1734916
Исключены из состава денежных средств:			
	Обязательные резервы	159242	112969
	Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	163396	104072
Всего исключено:		322638	217041
ИТОГО денежные средства на начало отчетного года			1517875
ИТОГО денежные средства на конец отчетного периода		1965469	

По состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 у Банка отсутствовали какие-либо ограничения на использование денежных средств.

10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках

Одним из факторов обеспечения финансовой устойчивости и стабильного развития ООО КБ «СИНКО-БАНК» является эффективное управление банковскими рисками.

Приоритетной целью управления банковскими рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Банк в своей деятельности выделяет следующие значимые виды риска: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, географический риск, правовой риск, риск потери деловой репутации и регуляторный риск.

10.1. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, а также описание способов определения концентрации рисков

- в разрезе видов валют

на 01.01.2015 года

тыс. руб.				
Требования и обязательства	рубли РФ	доллары США	ЕВРО	Всего
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях без учета резервов	530072	566956	300746	1397774
<i>резервы на возможные потери</i>				-1651
Средства в кредитных организациях				1396123
Ссудная задолженность	1906879	1502036	370358	3779273
<i>резервы на возможные потери</i>				-301634
Чистая ссудная задолженность				3477639
Прочие активы без учета резервов	39083	5959	10433	55475
<i>резервы на возможные потери</i>				-24314
Прочие активы				31161
ИТОГО	2476034	2074951	681537	
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	220000	95368		315368
Средства клиентов (некредитных организаций)	1897088	2160131	736397	4793616
В т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	654295	1112938	188934	1956167
Прочие обязательства	18819	12840	2665	34324
ИТОГО	2790202	3381277	927996	

на 01.01.2014 года

тыс. руб.				
Требования и обязательства	рубли РФ	доллары США	ЕВРО	Всего
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях без учета резервов	432549	281473	46003	760025
<i>резервы на возможные потери</i>				-1051
Средства в кредитных организациях				758974
Ссудная задолженность	1836803	582448	320038	2739289
<i>резервы на возможные потери</i>				-201254
Чистая ссудная задолженность				2538035
Прочие активы без учета резервов	23625	1512	3089	28226
<i>резервы на возможные потери</i>				-6023
Прочие активы				22203
ИТОГО	2292977	865433	369130	
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	50000			50000
Средства клиентов (некредитных организаций)	2398675	987185	406804	3792664
В т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	584811	659860	115185	1359856
Прочие обязательства	12989	11620	4528	29137
ИТОГО	3046475	1658665	526517	

- в разрезе географических зон

на 01.01.2015 года

тыс.руб.

	РФ	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	352123	-	-	-	352123
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	539861	-	-	-	539861
Обязательные резервы	159242	-	-	-	159242
Средства в кредитных организациях	1396123	-	-	-	1396123
Чистая ссудная задолженность	3477639	-	-	-	3477639
Требования по текущему налогу на прибыль	7638	-	-	-	7638
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26015	-	-	-	26015
Прочие активы	30669	-	492	-	31161
Всего активов	5830068	-	492	-	5830560
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	315638	-	-	-	315638
Средства клиентов (некредитных организаций)	4130153	19260	403763	240440	4793616
В т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1543805	19260	393098	4	1956167
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	12058	-	-	-	12058
Прочие обязательства	32707	2	1615	-	34324
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	1443	-	-	-	1443
Всего обязательств	4491999	19262	405378	240440	5157079
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	356000	-	-	-	356000
Резервный фонд	54054	-	-	-	54054
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	232691	-	-	-	232691
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	30736	-	-	-	30736

Всего источников собственных средств	673481	-	-	-	673481
Всего пассивов	5165480	19262	405378	240440	5830560
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	129739	-	-	-	129739
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	149848	-	-	-	149848
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

на 01.01.2014 года

тыс.руб.

	РФ	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	225143	-	-	-	225143
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	750799	-	-	-	750799
Обязательные резервы	112969	-	-	-	112969
Средства в кредитных организациях	758974	-	-	-	758974
Чистая ссудная задолженность	2536618	-	1417	-	2538035
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25098	-	-	-	25098
Прочие активы	21923	-	278	2	22203
Всего активов	4318555	-	1695	2	4320252
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	50000	-	-	-	50000
Средства клиентов (некредитных организаций)	3382345	3207	397156	9956	3792664
В т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	992289	3207	363687	673	1359856
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2427	-	-	-	2427
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	28155	-	982	-	29137
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	3279	-	-	-	3279
Всего обязательств	3466206	3207	398138	9956	3877507

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Средства акционеров (участников)	156000	-	-	-	156000
Резервный фонд	54054	-	-	-	54054
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	163749	-	-	-	163749
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	68942	-	-	-	68942
Всего источников собственных средств	442745	-	-	-	442745
Всего пассивов	3908951	3207	398138	9956	4320252

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Безотзывные обязательства кредитной организации	197309	-	-	450	197759
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	345238	-	-	-	345238
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

Информация о распределении риска по видам экономической деятельности заемщиков приведена в данной пояснительной информации в разделе «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу».

Основным способом снижения концентрации рисков является установление лимитов на различные виды операций, виды обеспечения, обязательства заемщиков и т.д., а также диверсификация кредитного портфеля Банка.

10.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты, устанавливаемые на заемщиков, утверждаются уполномоченным органом Банка и пересматриваются по мере необходимости с периодичностью, установленной внутренними документами Банка.

По состоянию на 01.01.2015г. в Банке разработаны и используются в работе следующие внутренние документы по проведению кредитных операций, мониторингу и управлению кредитным риском:

Название внутреннего документа	Дата утверждения
Кредитная политика ООО КБ «СИНКО-БАНК»	18.12.2013
Положение о кредитном комитете ООО КБ «СИНКО-БАНК»	12.12.2007
Положение о системе оценки и управления рисками ООО КБ «СИНКО-БАНК»	15.10.2012
Положение о кредитовании в ООО КБ «СИНКО-БАНК»	31.03.2014
Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности	01.10.2014

Регламент по работе с залогом ООО КБ «СИНКО-БАНК»	04.02.2013
Положение о системе анализа финансового положения юридических лиц, субъектов малого предпринимательства и ИП, применяющих специальные налоговые режимы	31.03.2014
Положение о системе анализа финансового положения физического лица в ООО КБ «СИНКО-БАНК»	10.08.2011
Положение о порядке привлечения/размещения денежных ресурсов ООО КБ «СИНКО-БАНК» на межбанковском кредитном рынке	17.12.2007
Положение о системе анализа финансового положения банков-контрагентов ООО КБ «СИНКО-БАНК» (с изм. от 29.04.2011, 10.04.2013)	01.07.2009

Для управления кредитным риском ООО КБ «СИНКО-БАНК» применяет следующие меры:

- осуществление контроля за соблюдением лимитов, установленных Банком России, ограничивающих максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;
- регламентированные внутренними нормативными документами процедуры оценки финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества обеспечения и составление профессионального суждения об уровне кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- принятие коллегиальным органом (Кредитным комитетом) решений о предоставлении кредита, приобретении векселей сторонних эмитентов, установлении лимитов на размещение денежных средств на межбанковских рынках;
- создание адекватных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов;
- осуществление регулярного мониторинга финансового положения заемщика и контроля исполнения условий кредитных договоров, а также определение справедливой стоимости залога и контроль за её изменением.

Банком проводится регулярный анализ способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Также управление кредитным риском осуществляется путем обеспечения обязательств заемщиков и получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Риск на одного заемщика, включая банки, брокерские компании, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

С целью контроля за кредитными рисками и управления рисками в Банке проводится расчет обязательных нормативов по кредитным рискам (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1) с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и внутренними документами Банка.

По состоянию на 01.01.2015 в Банке были следующие показатели нормативов по уровню кредитного риска:

Название норматива		Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2015	Фактическое значение на 01.01.2014
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Н6	Не более 25%	24,88	20,87
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Н7	Не более 800%	413,51	380,15
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Н9.1	Не более 50%	0,00	0,00
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Н10.1	Не более 3%	0,27	0,55

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга изменений.

Службой внутреннего аудита Банка на периодической основе проводятся проверки организации работы по кредитованию, по мониторингу и управлению кредитным риском. Акты проверок СВА доводятся до сведения Председателя Правления и Совета Банка.

В отчетном периоде 2014 года, а также в предшествующем ему 2013 году Банк не предоставлял ссуд участникам Банка и кредитов на льготных условиях, в том числе участникам Банка.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери
 На 01.01.2015

№ п/п	Состав активов	тыс. руб.										
		Сумма требований, итого	Сумма требований по 1 категории качества	Сумма требований по 2 категории качества	Сумма требований по 3 категории качества	Сумма требований по 4 категории качества	Сумма требований по 5 категории качества	Резерв сформированный, итого	Резерв по 2 категории качества	Резерв по 3 категории качества	Резерв по 4 категории качества	Резерв по 5 категории качества
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	5219548	2610159	1727056	519661	0	362672	576034	28866	59564	0	239169
	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность (на индивидуальной основе), всего, в том числе:	3779273	1366436	1557548	516500	0	338789	554093	27142	59206	0	215286
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	211391	844	210547	0	0	0	2657	2657	0	0	0
1.2	учтенные векселя кредитных организаций	170857	170857	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2147734	663526	1042588	212173	0	229447	344385	16435	21271	0	113087
1.4	предоставленные физическим лицам ссуды(займы)	1249291	531209	304413	304327	0	109342	207051	8050	37935	0	102199
2	Требования по получению процентных доходов	22062	10941	4366	3161	0	3594	X	72	358	0	3594
3	Прочие активы	1418213	1232782	165142	0	0	20289	21941	1652	0	0	20289
	Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, итого, из них:	279587	136246	143341	0	0	0	1443	1443	0	0	0
1	условные обязательства кредитного характера	279587	136246	143341	0	0	0	1443	1443	0	0	0

На 01.01.2014

№ п/п	Состав активов	тыс. руб.											
		Сумма требований, итого	Сумма требований по 1 категории качества	Сумма требований по 2 категории качества	Сумма требований по 3 категории качества	Сумма требований по 4 категории качества	Сумма требований по 5 категории качества	Резерв расчётный	Резерв сформированный, итого	Резерв по 2 категории качества	Резерв по 3 категории качества	Резерв по 4 категории качества	Резерв по 5 категории качества
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	3513761	1335500	1778839	83374	156601	159447	309420	208328	36910	13767	9897	147754
1.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (на индивидуальной основе), всего, в том числе:	2739290	675927	1670470	83192	156323	153378	307780	201254	35783	13737	9856	141878
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	160491	60491	100000	0	0	0	1000	1000	1000	0	0	0
1.2	учетные векселя	112425	112425	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	кредитных организаций предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1581484	192449	1156323	0	146549	86163	187748	108990	25651	0	8676	74663
1.4	предоставленные физическим лицам ссуды(займы)	884890	310562	414147	83192	9774	67215	119032	91264	9132	13737	1180	67215
2	Требования по получению процентных доходов	8385	2226	3246	182	278	2453	X	2407	76	30	41	2260
3	Прочие активы	766086	657347	105123	0	0	3616	1640	4667	1051	0	0	3616
	Инструменты, отраженные на балансовых счетах, итого, из них:	542997	275532	266834	631	0	0	3370	3279	3184	95	0	0
1	условные обязательства кредитного характера	542997	275532	266834	631	0	0	3370	3279	3184	95	0	0

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

На 01.01.2015

№ п/п	Состав активов	Сумма требований, итого	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв, сформированный по просроченности, задолженности, итого	Резерв по просроченной задолженности и до 30 дней	Резерв по просроченной задолженности и от 31 до 90 дней	Резерв по просроченной задолженности и от 91 до 180 дней	Резерв по просроченной задолженности свыше 180 дней	тыс.руб.
1	Просроченная задолженность, в том числе:	636228	291530	957	36172	307569	238406	16890	39	11529	209948	
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	625705	287351	885	36163	301306	231880	16594	0	11520	203766	
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.2	учетные векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	261260	32248	885	22500	205627	113409	322	0	5000	108087	
1.4	предоставленные физическим лицам ссуды(займы)	364445	255103	0	13663	95679	118471	16272		6520	95679	
2	Требования по полученно процентных доходов	7792	4165	33	0	3594	3795	282	0	0	3513	
3	Прочие активы	2731	14	39	9	2669	2731	14	39	9	2669	

СПРАВОЧНО:

Просроченная задолженность за вычетом сформированного резерва, тыс.руб.

397822

Активы Банка на 01.01.2015, всего, тыс.руб.

5830560

Доля чистой просроченной задолженности в активах Банка, %

6.82

На 01.01.2014

№ п/п	Состав активов	Сумма требования, итого	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв, сформированный по просроченной задолженности, итого	Резерв по просроченной задолженности и до 30 дней	Резерв по просроченной задолженности и от 31 до 90 дней	Резерв по просроченной задолженности и от 91 до 180 дней	Резерв по просроченной задолженности свыше 180 дней
I	Просроченная задолженность, в том числе:	184828	78028	27584	16	79200	145482	51236	15030	16	79200
	Сеулы, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	181030	77032	26927	0	77071	142855	51195	14589	0	77071
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	учетные векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	87663	50445	13000	0	24218	75428	50445	765		24218
1.4	предоставленные физическим лицам ссуды(займы)	93367	26587	13927	0	52853	67427	750	13824		52853
2	Требования по получению процентных доходов	3483	983	637	0	1863	2312	28	421		1863
3	Прочие активы	315	13	20	16	266	315	13	20	16	266

СПРАВОЧНО:

Просроченная задолженность за вычетом сформированного резерва, тыс.руб. 39346

Активы Банка на 01.01.2014, всего, тыс.руб. 4320252

Доля чистой просроченной задолженности в активах Банка, % 0.91

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах реструктурированной задолженности

	тыс.руб.	
	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Сумма требования, в том числе:	550 932	249 358
- юридические лица и индивидуальные предприниматели	307 178	49 045
- физические лица	243 754	200 313
По категориям качества		
1	100 000	3 791
2	373 560	195 387
3	19 768	1 635
4	0	41 500
5	57 604	7 045
Сформированный резерв на возможные потери, итого, в том числе по категориям качества активов	52 080	15 636
2	9 925	5 878
3	2 051	164
4	0	2 549
5	40 104	7 045
СПРАВОЧНО:		
Сумма реструктурированной задолженности, за вычетом резерва на возможные потери, тыс.руб.	498 852	233 722
Активы Банка, всего, тыс.руб.	5 830 560	4 320 252
Доля чистой реструктурированной задолженности в активах Банка, %	8.56	5.41

Характер и стоимость полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери

Согласно кредитной политике Банка обеспечение является инструментом снижения риска кредитных операций. В качестве обеспечения Банк рассматривает залог материальных активов, банковские гарантии, поручительства, имущественные права и другие меры обеспечения. Указанные формы обеспечения возврата предоставленных средств могут использоваться как порознь, так и в сочетании. При этом реальная стоимость обеспечения должна быть достаточной для компенсации Банку основной суммы долга по ссуде, всех процентов в соответствии с договором, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав. Главными требованиями к обеспечению являются:

- 1) ликвидность – возможность легкой и быстрой реализации;
- 2) достаточность – возможность покрыть все расходы Банка после реализации, включая штрафные санкции и издержки реализации;

- 3) надежность – возможность долговременного хранения без изменения своих потребительских и стоимостных свойств;
- 4) правовое подтверждение – регулирование конкретного вида залога Федеральными Законами «Об ипотеке (залоге недвижимости)», «О залоге» и Гражданским Кодексом РФ;
- 5) платежеспособность гаранта (поручителя).

Приоритетным видом обеспечения для Банка является залог.

Залоговая политика Банка осуществляется на принципах гласности, открытости и достаточности обеспечения, проводится в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка: Положения о кредитовании в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденного 31.03.2014 года; Регламента по работе с залогами в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденного 04.02.2013 и Правил определения справедливой стоимости залога, утвержденных 02.04.2007.

Залоговая политика предполагает систематическое и полное информирование клиентов о стандартах залоговой работы Банка.

В соответствии с принципами залоговой политики уполномоченные подразделения Банка в рамках своей компетенции:

- определяют приоритетные виды залога с учетом конъюнктуры рынка и критериев;
- проводят качественную оценку залогов, обеспечивающих их максимальную ликвидность;
- совершенствуют единую систему учета залогов;
- повышают качество экспертной оценки залогов;
- осуществляют мониторинг сохранности и стоимости залогов;
- решают вопросы о переоценке залогового имущества;
- создают надежную систему, обеспечивающую должный контроль над сохранностью залогового имущества.

Контроль над реализацией залоговой политики Банка осуществляют Кредитный комитет и Правление Банка.

Для оценки залога Банк определяет рыночную, залоговую и справедливую стоимость. Реальная (рыночная) стоимость предмета залога определяется при оценке риска по конкретному кредиту на момент рассмотрения кредитной заявки.

Залоговая стоимость предмета залога определяется исходя из рыночной стоимости предмета залога с учетом коэффициента дисконтирования, устанавливаемого для каждого вида залога.

Принятый залог регулярно переоценивается в течение срока действия обязательств по кредитному договору.

Периодичность определения справедливой стоимости залога:

- залог недвижимого имущества (ипотека) - не реже 1 раза в полугодие,
- иные виды Залога - не реже 1 раза в квартал.

Определение справедливой стоимости залога производится либо оценочной компанией, согласованной с Банком, имеющей в наличии лицензию на право занятия оценочной деятельностью и достаточный опыт работы на соответствующем рынке, либо сотрудником Кредитного отдела в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.

По ссудам, предоставленным заемщикам Банка и отнесенным в 2-5 категориям качества, резерв на возможные потери формируется Банком с учетом обеспечения I и II категории качества.

Отчетная дата	Сумма обеспечения, тыс.руб.	В том числе	
		I категория	II категория
на 01.01.2015	1 198 420	0	1 198 420
на 01.01.2014	832 412	0	832 412

10.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя валютный, процентный и фондовый риски.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Управление рыночным риском осуществляется в Банке в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Политикой по управлению рыночным риском в ООО КБ «СИНКО-БАНК», Методикой выявления, анализа и оценки уровня рыночного риска в ООО КБ «СИНКО-БАНК».

Цели и задачи управления рыночным риском в ООО КБ «СИНКО-БАНК»:

- недопущение возможных убытков вследствие колебания рыночных цен;
- соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами;
- организация контроля за диверсификацией торговых портфелей;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств (валютный риск).

Основными инструментами регулирования валютного риска являются:

- единая курсовая политика;
- система контроля открытой валютной позиции (ОВП).

Единая курсовая политика проводится в отношении назначения курсов по клиентским операциям купли - продажи иностранной валюты и курсов по операциям купли - продажи иностранной валюты при расчетах по пластиковым картам

Система контроля ОВП Банка включает в себя установление и контроль лимитов на размер ОВП и сублимиты.

Уполномоченным органом Банка устанавливается лимит общебанковской позиции по каждой из иностранных валют, а также лимит на суммарную позицию по всем валютам.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка. Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка. Размер ОВП контролируется Банком на ежедневной основе.

Расчет валютных позиций на отчетные даты показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

На 01.01.2015г. у Банка отсутствует торговый портфель, в связи с чем отсутствует чувствительность к каждому виду рыночных рисков, кроме валютного. На ежеквартальной основе Банком проводится оценка валютного риска с анализом факторов, оказывающих влияние на его уровень.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (процентный риск). Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Основными инструментами, подверженными процентному риску, являются:

- кредитные инструменты;
- вклады и депозиты;
- процентные векселя и депозитные сертификаты;
- процентные облигации;
- производные финансовые инструменты;
- иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход.

Банком осуществляется анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. При необходимости, уполномоченным органом Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- Банком проводится единая процентная политика с учетом внутренних и внешних факторов.

Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», участвует в расчете норматива достаточности капитала. Расчет совокупной величины рыночного риска производится Отделом отчетности и финансового анализа на ежедневной основе.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с

целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

10.4. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Для оценки и управления операционным риском Банк использует принципы и подходы, рекомендованные Банком России и Базельским Комитетом по банковскому надзору. На основе указанных принципов в целях организации работы по оценке, мониторингу и контролю за уровнем операционного риска в Банке разработаны следующие внутренние документы:

- «Политика по управлению операционным риском», утвержденная Советом Банка 27.04.2012г.;
- «Методика выявления, оценки и мониторинга операционного риска в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденная Советом Банка 18.07.2012г.

Во внутренних документах определены следующие положения:

- причины возникновения операционного риска;
- порядок и способы выявления, оценки, мониторинга и контроля операционного риска;
- порядок ведения аналитической базы данных о понесенных операционных убытках, форму представления и требования к содержанию вводимой информации;
- порядок рассмотрения фактов операционных убытков и причин их возникновения;
- периодичность информирования руководства Банка об уровне операционного риска.

Управление операционным риском в Банке в целях его минимизации осуществляется с применением следующих методов:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;
- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных служащих;
- обеспечение служащих максимально адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой;

- стимулирование служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционного риска.

Для оценки операционного риска в Банке используется метод, основанный на применении статистического анализа распределения фактических убытков. Данный метод позволяет делать прогноз потенциальных операционных убытков исходя из размеров операционных убытков, имевших место в Банке за прошлый период

Отчеты подразделений о факторах операционного риска заносятся Службой управления рисками в отдельную аналитическую базу. В отчеты и оценочные таблицы включаются сведения о размере убытков от операционных рисков в том случае, если они могут быть выражены в денежных единицах. Не реже одного раза в квартал Служба управления рисками отчитывается об уровне операционного риска перед Правлением и Советом Банка.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Службой внутреннего аудита Банка на периодической основе проводятся проверки организации работы по управлению операционным риском.

За отчетный период события операционного риска не привели к финансовым потерям Банка.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» участвует в расчете норматива достаточности капитала.

Согласно п. 6 Положения Банка России № 346-П с 01 июля 2012 года доля операционного риска, включаемого в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка составляет 100%.

Размер операционного риска, рассчитанный на 01.01.2015 года, составляет 44 513 тыс. руб.

Размер операционного риска, рассчитанный на 01.01.2014 года, составляет 34 656 тыс. руб.

10.5. Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Письме Банка России от 27.07.2000 № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и внутренними документами Банка.

По состоянию на 01.01.2015 в Банке утверждены и используются в работе следующие внутренние документы по управлению риском ликвидности:

- Положение о системе оценки и управления рисками ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденное 15.10.2012;
- Политика организации управления риском ликвидности в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденная Советом ООО КБ «СИНКО-БАНК» 18.12.2013.

21

Органами, ответственными за надлежащее управление риском ликвидности, являются:

Правление Банка
Председатель Правления Банка
Кредитный комитет Банка.

Участие других отдельных подразделений и должностных лиц Банка в обеспечении своевременного выполнения установленных процедур по поддержанию ликвидности определяется Политикой организации управления риском ликвидности, а также соответствующими Положениями об отделах и должностными инструкциями сотрудников. Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

В соответствии с Положением об Отделе отчетности и финансового анализа ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденным Председателем Правления Банка 28.06.2012г., и соответствующими должностными инструкциями, Отдел в соответствии с возложенными на него задачами выполняет, в том числе, следующие функции:

- проведение текущего анализа финансового положения Банка;
- осуществление текущего контроля выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, соблюдения лимитов открытых валютных позиций.

Помимо отчетности подразделений Банка по вопросам управления ликвидностью Службой управления рисками ежеквартально проводится оценка управления риском ликвидности в форме анализа ликвидности за прошедший временной период. Отчеты Службы управления рисками о состоянии ликвидности и факторах, оказывающих влияние, представляются для ознакомления и принятия управленческих решений Председателю Правления и Совету Банка.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. Результаты расчета нормативов ликвидности доводятся до сведения руководства Банка. В течение проверяемого периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (min 15%)	81,66	70,46
Норматив текущей ликвидности, Н3 (min 50 %)	87,31	88,23
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (max 120%)	71,30	82,87

В Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Правлением и Кредитным Комитетом Банка принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств (определение платежной позиции Банка).

В составе Политики организации управления риском ликвидности утвержден «План мероприятий по восстановлению и поддержанию ликвидности».

В целях минимизации риска ликвидности Банк обязан соблюдать равновесие между ликвидными активами и депозитами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами в Банке. В этих целях используется анализ риска ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств, производится расчет коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности на основе данных формы 0409125 «Сведения об активах и

пассивах по срокам востребования и погашения». Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств. Предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности утверждены Правлением ООО КБ «СИНКО-БАНК».

В соответствии с Политикой организации управления риском ликвидности ответственным лицом за управление текущей платежной позицией является курирующий Заместитель Председателя Правления Банка. Банком в необходимом объеме производится раскрытие информации о состоянии ликвидности согласно требованиям Письма ЦБ РФ от 27.07.2000г. № 139-Т. Публичное раскрытие Банком достоверной информации о состоянии ликвидности производится в форме представления отчетности неограниченному кругу лиц на сайте Банка в сети Интернет. Обновление информации на сайте Банка производится своевременно и в полном объеме.

Службой внутреннего аудита Банка в соответствии с утвержденным Советом Банка Планом работы проводятся проверки организации работы по мониторингу и управлению риском ликвидности

Акты проверок СВА представляются для ознакомления Председателю Правления и Совету Банка. Служба внутреннего аудита не реже одного раза в полгода после ознакомления Председателя Правления (его заместителей) и членов Правления Банка представляет Совету Банка Отчет о выполнении Плана проверок, принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

10.6. Географический риск

Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

В частности, по данным оценки странового риска Банком, по состоянию на 01.01.2015 большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

На предыдущую отчетную дату также большая часть активов и обязательств относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывала существенного влияния на деятельность Банка.

10.7. Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» и в соответствии с внутренними документами ООО КБ «СИНКО-БАНК».

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

В целях контроля и регулирования правового риска в Банке разработано и утверждено Советом Банка 30.01.2013г. «Положение об организации управления правовым риском в ООО КБ «СИНКО-БАНК», в котором определена система требований к организации работы Банка по управлению правовым риском и осуществлению контроля его состояния в процессе текущей деятельности Банка.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих внешних и внутренних факторов:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовой риск связан с юридической некорректностью оформления документации, с несовершенством законодательной базы, регулирующей совершение финансовых и хозяйственных операций. Согласно внутреннему Положению по правовому риску целью управления правовым риском в Банке является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным убыткам.

Для целей оценки уровня правового риска в Банке введен набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников юридического отдела Банка;
- обеспечивает постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка максимального количества сотрудников Банка;
- стимулирует сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

В соответствии с внутренним Положением об организации управления правовым риском, контроль за уровнем правового риска является обязательным и осуществляется всеми структурными подразделениями Банка в рамках возложенных на подразделения задач и функций.

Отчеты подразделений о выявлении факторов правового риска в Службу управления рисками представляются ежемесячно. На основании полученных отчетов Служба управления рисками ежеквартально формирует аналитические отчеты по правовому риску. Аналитические отчеты представляются для ознакомления Правлению и Совету Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Управление риском потери деловой репутации проводится в Банке на основании Письма Банка России от

30.06.2005 № 92-Т и внутреннего «Положения об организации управления риском потери деловой репутации в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденного Советом Банка 30.01.2013, в котором определена система требований к организации работы Банка по управлению репутационным риском.

В целях минимизации репутационного риска в Банке применяются следующие основные методы:

- осуществление постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организация внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- проведение мониторинга деловой репутации Банка, его участников, аффилированных лиц;
- осуществление контроля за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам Банка, клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- обеспечение повышения квалификации сотрудников Банка;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- осуществление стимулирования сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска;
- реализация принципа «Знай своего клиента»;
- реализация принципа «Знай своего сотрудника».

В соответствии с внутренними документами Банка выявление и мониторинг уровня репутационного риска осуществляется сотрудниками всех структурных подразделений Банка на постоянной основе в рамках задач и функций, возложенных на них Положениями о подразделениях и должностными инструкциями сотрудников.

Службой управления рисками на ежеквартальной основе подготавливаются и предоставляются Правлению и Совету Банка отчеты об уровне риска потери деловой репутации.

Службой внутреннего аудита Банка на постоянной основе проводятся проверки организации работы по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации.

Методы оценки и контроля правового и репутационного риска, а также меры, принимаемые для снижения уровня правового и репутационного риска, отвечают требованиям Письма Центрального Банка Российской Федерации от 30 июня 2005 года № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» и внутренних нормативных документов ООО КБ «СИНКО-БАНК». Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, своевременно доводится до сведения руководства Банка.

10.8. Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию его деятельности и развития (стратегическое управление), и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с «Положением об организации управления стратегическим риском в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденным 18.07.2012г. и может включать в себя следующие методы:

- детальный анализ и учет в процессе стратегического и текущего планирования всех потенциальных возможностей, которыми располагает Банк и тех внутренних и внешних угроз, которым может быть подвергнута его деятельность в течение планируемого горизонта;
- взвешенный (с учетом ресурсного потенциала Банка и прогнозируемого изменения внешней среды) подход к принятию стратегических и инвестиционных решений (например, выхода в новые для банка сегменты рынка, внедрения новых для Банка продуктов, услуг и т.п.);
- контроль со стороны органов управления Банком за обоснованностью принимаемых исполнительными органами управления решений, которые потенциально могут оказать негативное влияние на доходность и ресурсную базу Банка.

10.9. Регуляторный риск – комплаенс-риск, т.е. риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Выявление событий регуляторного риска осуществляется при проведении СВК проверок в соответствии с утвержденным Планом деятельности на текущий год.

СВК ежеквартально оформляет Отчет о результатах проверки и отчитывается перед Председателем Правления Банка о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском, оценке вероятных последствий и рекомендуемых мерах по управлению регуляторным риском с целью его минимизации.

После утверждения Председателем Правления Банка Отчет СВК о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском представляется Правлению Банка для рассмотрения и принятия управленческих решений.

Выявление и мониторинг регуляторного риска, учет событий регуляторного риска, а также меры, принимаемые для снижения уровня регуляторного риска, отвечают требованиям Положения Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 г. № 242-П и внутренним нормативным документам ООО КБ «СИНКО-БАНК». Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, своевременно доводится до сведения руководства Банка.

В Банке создано специальное подразделение по оценке и управлению рисками - Служба управления рисками. Службой управления рисками проводится оценка рисков, присущих деятельности Банка, в соответствии с принятыми внутрибанковскими положениями по управлению рисками. Службой управления рисками на постоянной основе предоставляются руководству Банка отчеты об уровне рисков.

Контроль за банковскими рисками осуществляется на постоянной основе с установленной периодичностью. Органами контроля выступают Совет Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита.

11. Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

Информация о влиянии операций, проводимых Банком со связанными сторонами, отражена ниже:

За 2014 год

	Акционеры / Участники	Члены Совета Банка	Старший управленческий персонал	Дочерние ассоциированные компании и	Прочие связанные лица
АКТИВЫ					
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-
Обязательные резервы	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	907	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	4	-	-
Всего активов	-	-	911	-	-
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	79	123262	13735	-	401321
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	123262	13735	-	401321

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	12	-	170
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-
Всего обязательств	79	123262	13747	-	401491
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-
ДОХОДЫ и РАСХОДЫ					
Процентные доходы,					
В том числе	-	-	207	-	-
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	-	-	207	-	-
- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы,					
в том числе	-	3746	1016	-	13852
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	-	3746	1016	-	13852
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	97	87	-	4
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	12	158	122	-	129
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Прочие доходы	1	-	16	-	17
Прочие расходы (кроме данных о суммах выплаченного вознаграждения)	-	-	-	-	-
Данные о сумме выплаченного вознаграждения (оплата труда по трудовым договорам, оплата работ, услуг по договорам подряда, выплата мат.помощи, премий, в иной форме)	-	8464	18433	-	-

За 2013 год

	Акционеры / Участники	Члены Совета Банка	Старший управленческий персонал	Дочерние ассоциированные и компании	Прочие связанные лица
АКТИВЫ					
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-
Обязательные резервы	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	1547	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	3	-	-
Всего активов	-	-	1550	-	-
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	200088	87352	12102	-	221211
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	87352	12102	-	215614
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	501	14	-	4
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-
Всего обязательств	200088	87853	12116	-	221215
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	500	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-

Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-
ДОХОДЫ и РАСХОДЫ					
Процентные доходы,					
В том числе	-	-	245	-	-
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	-	-	245	-	-
- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы,					
в том числе	-	3122	2112	-	12025
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	-	3122	2112	-	12025
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	4	299	219	-	95
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Прочие доходы	-	-	16	-	8
Прочие расходы (кроме данных о суммах выплаченного вознаграждения)	-	-	-	-	-
Данные о сумме выплаченного вознаграждения (оплата труда по трудовым договорам, оплата работ, услуг по договорам подряда, выплата мат.помощи, премий, в иной форме)	-	4596	16344	-	-

Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий.

Сделки со связанными сторонами существенно не влияют на деятельность Банка.

12. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

тыс.руб.				
За 2014 год	За 2013 год			
Выплаты управленческому персоналу Банка	суммы, подлежащие выплате			Выплаты управленческому персоналу Банка
	в течение отчетного периода (факт)	в течение 12 месяцев отчетной даты (план)	12 по окончании трудовой деятельности	
Краткосрочные вознаграждения, в том числе	30406	30307	X	28211
- заработная плата и пособие по временной нетрудоспособности	18915	20400	X	17844
- премии	9108	7524	X	8484
- ежегодный оплачиваемый отпуск	2383	2383	X	1883
- доходы в натуральной форме	0	0	X	0
Начисленные на них налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	3812	4097	X	1688
Подарки	15	0	X	0
Оплата лечения, медицинского обслуживания (ДМС), коммунальных услуг	393	407	X	354
долгосрочные вознаграждения, в том числе	0	0	6120	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности (неиспользованный отпуск)	X	X	6120	0
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	0	0	0	0
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0

- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0	0	0
- иные долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0

Справочно :	за 2014 год	за 2013 год
Общий объем выплат работникам Банка (заработная плата, премии, пособие по временной нетрудоспособности), тыс.руб.	90 024	75 507
Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме выплат, %	33.79	37.36

Сведения о списочной численности персонала

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Списочная численность персонала, в том числе	77	72
управленческий персонал	11	11

В состав управленческого персонала Банком включены члены Совета Банка, Правления Банка, Кредитного Комитета, а также отдельные сотрудники, профессиональное мнение которых может повлиять на принятие управленческих решений.

Утвержденным в Банке Положением об оплате труда предусмотрена выплата ежемесячного должностного оклада и премии, выплачиваемой при надлежащем выполнении трудовых обязанностей, возложенных на работника должностной инструкцией, соблюдением сроков выполнения и сдачи работ, соблюдением установленных требований оформления документации и результатов работ и т.д. В общем объеме вознаграждений оклад составляет не менее 70% выплат. По итогам работы за год Банком могут быть выплачены стимулирующие выплаты в виде годового премиального вознаграждения. Размер годовой премии устанавливается индивидуально по каждому сотруднику. Такие выплаты не являются обязательной формой оплаты труда.

Иных выплат вознаграждений внутренними документами Банка не предусмотрено.

В Банке неукоснительно соблюдаются правила и требования по оплате труда, установленные законодательством РФ, внутренними нормативными документами Банка.

13. Условные обязательства и срочные сделки

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	129739	197759
со сроком более 1 года	0	3273
Аккредитивы, всего, в том числе:	-	-
со сроком более 1 года	-	-
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	149848	345238
со сроком более 1 года	59652	117848
Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	-	-
со сроком более 1 года	-	-
Прочие инструменты, всего, в том числе:	-	-
со сроком более 1 года	-	-
Условные обязательства кредитного характера, всего	279587	542997
в том числе		
со сроком более 1 года	59652	121121
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего	-	-

14. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс.руб.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2014	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2015
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	213137	118879	332016
1. По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе	203659	101994	305653
<i>предоставленные ссуды</i>	201254	100380	301634
<i>процентные доходы по ссудам</i>	2405	1614	4019
2. По иным балансовым активам, в том числе	6199	18721	24920
<i>средства на корсчетах</i>	1051	600	1651
<i>начисленные проценты по средствам на корсчетах</i>	2	3	5
<i>недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	1530	1444	2974
<i>штрафы, пени, неустойки к получению комиссии Банка</i>	3027	16319	19346
<i>комиссии Банка</i>	589	355	944
3. По условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3279	-1836	1443
<i>неиспользованные кредитные линии</i>	597	-326	271

выданные гарантии и поручительства	2682	-1510	1172
4. Под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Председатель Правления Банка

Г.Г.Барсегов

Главный бухгалтер

Т.Ю.Итяксова



26 февраля 2015 г.

*Годовая бухгалтерская (финансовая)
отчетность ООО КБ "СИНКО-БАНК"
утверждена общим собранием
участников ООО КБ "СИНКО-БАНК"
30 апреля 2015 года (Протокол № 2/2015)*